ECCO UN ALTRO ESEMPIO POSITIVO DI VITTORIA NEI CONFRONTI DEL SISTEMA BANCARIO!

La Banca chiedeva al correntista il pagamento di circa € 34.000,00.

Il Consulente Tecnico del Tribunale , a seguito di nostra perizia econometrica, ha rilevato che è la Banca a dover pagare al correntista l'importo di € 94.169,48.

Ecco perché non mi stanco mai di raccomandare l'importanza che rivestono le analisi econometriche!

Vigonza, 4.12.2017

OF COUNSEL – BORTOLETTO MARIO

Membro **AssoCtl** – Associazione Nazionale dei Consulenti Tecnici e Legali in Materia Bancaria e Finanziaria – Roma

Viale del lavoro, 38 35010 Vigonza (PD) Tel. 049-725098 fax 049-8931489 p.iva 04970340289
E-mail studiobortolettoepartners@pec-legal.it mariobortoletto@gmail.com
www.mariobortolettousurabancaria.it
orario apertura dal lunedì al venerdì dalle 9,00 alle 18,00 orario continuato

TRIBUNALE DI

Causa civile R.G. n

promossa da

nei confronti di

-

CONSULENZA TECNICA D'UFFICIO

Giudice Istruttore: dott.

Consulente Tecnico d'Ufficio: dott.

Firmato Da:
Emesso Da:

SOMMARIO

	Premessa	pag.	2
Cap. 1	Fonti documentali	pag.	3
Cap. 2	Le operazioni peritali	pag.	3
Cap. 3	Ricostruzione del saldo del conto corrente n.	pag.	5
Cap. 3.1	Il conto oggetto di causa e il riepilogo delle competenze trimestrali	pag.	5
Cap. 3.2	Il metodo di lavoro	pag.	5
Cap. 3.3	Il ricalcolo del conto corrente oggetto di causa	pag.	5
Cap. 4	Osservazioni dei CTP e controdeduzioni del CTU	pag.	7
Cap. 5	Conclusioni	pag.	12
	Elenco degli allegati	pag.	14

Emesso Da:
Firmato Da: I...

PREMESSA

Il sottoscritto Dottore Commercialista iscritto all'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di , con studio in , ( ), via n. , veniva nominato dall'Ill.mo Giudice Istruttore, dott. , quale consulente tecnico d'ufficio nella causa civile R.G. Tribunale di , promossa da nei confronti di pa (all. 1 – provvedimento di nomina), al fine di rispondere al seguente quesito:

"*ricalcoli il C.T.U., esaminati gli atti e i documenti di causa, eseguito ogni necessario accertamento, le posizioni dare/avere relativamente al conto corrente per cui è causa avendo a mente che:*

- *dall'apertura fino alla sottoscrizione del doc. 4 non vi è alcuna pattuizione degli interessi applicati al rapporto sicché fino all'entrata in vigore del principio espresso dall'art. 117 T.U.B., dopo la 154/1992, andranno applicati gli interessi al saggio legale pro tempore vigente sia alle operazioni attive che passive;*
- *nessuna commissione, spesa o giorno valuta può essere applicato fino alla sottoscrizione del doc. 4;*
- *la C.M.S. per come pattuita nel doc. 4 va integralmente scomputata essendo nulla per indeterminatezza;*
- *scomputi qualsiasi effetto anatocistico addebitato e derivante dalla capitalizzazione di interessi, commissioni o spese dall'apertura del rapporto e fino alla sottoscrizione del doc. 4;*

Emesso Da:
Firmato Da

– *ignori l'eccezione di prescrizione*" (all. 2 – verbale di udienza del ..).

1 FONTI DOCUMENTALI

Per rispondere al quesito, il C.T.U. ha esaminato i seguenti atti di causa:

- atto di citazione e relativi allegati;
- memoria ex art. 183 VI c. n. 1 c.p.c. di parte attrice;
- memoria ex art. 183 VI c. n. 2 c.p.c. di parte attrice;
- memoria ex art. 183 VI c. n. 3 c.p.c. di parte attrice;
- comparsa di costituzione e relativi allegati;
- memoria ex art. 183 VI c. n. 1 c.p.c. di parte convenuta;
- memoria ex art. 183 VI c. n. 2 c.p.c. di parte convenuta;
- memoria ex art. 183 VI c. n. 3 c.p.c. di parte convenuta.

2 LE OPERAZIONI PERITALI

All'udienza del 2017 lo scrivente C.T.U. prestava il giuramento di rito e accettava l'incarico (all. 2 – verbale di udienza del .2017); le parti nominavano i rispettivi consulenti tecnici, nelle persone del dott. per parte attrice e del dott. ... per parte convenuta.

In data . .2017 si dava quindi inizio alle operazioni peritali alla presenza del CTU e, collegato in audioconferenza, del CTP di parte convenuta (all. 4 – verbale delle operazioni peritali del 2017).

Il CTU dava atto, innanzitutto, che il CTP indicato dall'attore, dott.

[1] In data 7 il dott. ? comunicava allo scrivente di non aver accettato l'incarico quale CTP di parte attrice (all. 3 – mail dott.: .

Emesso Da:
Firmato Da:

, non aveva accettato l'incarico, come risultava dalla comunicazione dell' , il CTU era stato inoltre contattato telefonicamente dal legale di parte attrice quale aveva comunicato che avrebbe seguito personalmente le operazioni peritali.

Il CTU dava quindi lettura del quesito, così come formulato dal G.I. all'udienza del . e veniva quindi esaminata la documentazione in atti, ed in particolare l'atto di citazione e la comparsa di costituzione.

Il CTU segnalava che non risultava possibile scaricare dal fascicolo telematico la memoria ex art. 183 VI comma n. 3 di parte attrice ed i relativi allegati, nonché la memoria ex art. 183 VI comma n. 2 di parte convenuta ed i relativi allegati; non risultavano inoltre presenti nel fascicolo telematico gli allegati alle memorie ex art. 183 VI comma n. 1 e n. 2 di parte attrice, nonché alle memorie ex art. 183 VI comma n. 1 e n. 3 di parte convenuta. Il CTU aveva pertanto provveduto a richiedere la suddetta documentazione ai legali delle parti.

Il CTP dott. ... si rendeva disponibile a fornire, ove necessario, la documentazione richiesta al legale, riservandosi eventuali ulteriori osservazioni.

Dall'esame della documentazione in atti, il CTU evidenziava che risultava mancante la seguente documentazione:

- estratti conto scalari dell'anno 1988;
- liquidazione delle competenze ed estratto conto scalare del quarto trimestre 1991;

Emesso Da: ...
Firmato Da: ...

- estratto conto del mese di ottobre 2000;
- liquidazione delle competenze ed estratto conto scalare del quarto trimestre 2008.

Venivano formulate, inoltre, alcune osservazioni sul quesito posto e sulle modalità di svolgimento delle elaborazioni e dell'incarico.

3 RICOSTRUZIONE DEL SALDO DEL CONTO CORRENTE N.

3.1 Il conto oggetto di causa e il riepilogo delle competenze trimestrali

Il ricorrente ha intrattenuto, da) 1988 a 2008, il rapporto di conto corrente n. con Banca oggi

Nel prospetto allegato (all. 5 - prospetto del conto corrente n. con riepilogo delle competenze) si riporta un riepilogo del conto corrente, con indicazione, per ciascun trimestre, delle competenze addebitate.

3.2 Il metodo di lavoro

La presente consulenza tecnica è stata svolta utilizzando il cd. "metodo analitico", che prevede, innanzitutto, l'inserimento in un foglio di calcolo dei movimenti degli estratti conto relativi al c/c oggetto di causa per il periodo compreso tra il .1988 e il .2008 e delle relative liquidazioni trimestrali delle competenze.

3.3 Il ricalcolo del conto corrente oggetto di causa

In ossequio al quesito posto dal Giudice Istruttore il saldo del conto corrente n. è stato così ricalcolato:

messo Da:
Firmato Da:

- dall'apertura del conto fino all'entrata in vigore della legge 154/1992 è stato applicato il tasso legale;
- dall'entrata in vigore della legge 154/1992 al .2005 (data di sottoscrizione del doc. 4) è stato applicato il tasso indicato dall'art. 117 TUB;
- dal .2005 (data di sottoscrizione del doc. 4) alla chiusura del rapporto di conto corrente è stato applicato un tasso a debito del 13,75% e un tasso a credito dello 0,01% (risultante dal doc. 4);
- commissioni e spese sono state scomputate dall'apertura del conto fino al .2005 (data di sottoscrizione del doc. 4);
- la commissione di massimo scoperto è stata scomputata per tutto il periodo in esame;
- dall'apertura del conto fino al .2005 (data di sottoscrizione del doc. 4) il conto è stato depurato dell'effetto anatocistico ed è stata pertanto applicata la capitalizzazione c.d. "semplice"; successivamente è stata mantenuta la capitalizzazione trimestrale;
- non è stata considerata l'eccezione di prescrizione.

Si riporta in allegato il prospetto del riconteggio del conto corrente n. (all. 6 – riconteggio del conto corrente n.), i cui risultati sono riepilogati di seguito:

Da:
Firmato Da:

RISULTATI RICONTEGGIO	
SALDO BANCA	0,00
SALDO FINALE RICALCOLO	94.169,48
DIFFERENZA SALDI	94.169,48
Di cui:	
RETTIFICA MOVIMENTI	0,00
SALDO INTERESSI	77.498,70
SALDO CMS	11.480,74
SPESE ENUCLEATE	5.190,04
RETTIFICHE	0,00
DIFFERENZA INIZIALE RICALCOLO	0,00

4 OSSERVAZIONI DEI CTP E CONTRODEDUZIONI DEL CTU

In data .2017 sono pervenute allo scrivente le osservazioni alla bozza di elaborato peritale del legale di parte attrice, Avv. ... (all. 7 – osservazioni del legale di ...) e, in data .2017, quelle del CTP di parte convenuta, dott. ... all. 8 – osservazioni del CTP di ...

* * *

Osservazioni del legale di .

Il legale di parte attrice, avv. ..., pur condividendo "*il lavoro svolto dal CTU sia sotto il profilo metodologico, che sotto il profilo dei conteggi*", osserva quanto segue:

- "*il saldo finale ricalcolato (Euro 94.169,48) risulta inferiore alla somma dell'indebito accertato in sede di CTP (Euro 98.997,57), nonostante il difetto di pattuizione sia acclarato fino al*

Firmato Da: ...

2005 e nonostante in sede di CTP la capitalizzazione degli interessi sia stata scomputata solo fino al mese di aprile del 2000;

- *la CTU ha accertato un saldo interessi di Euro 77.498,70 mentre in sede di CTP gli interessi indebiti risultano essere complessivamente Euro 80.138,30. La ragione di tale differenza risiede nei diversi tassi debitori utilizzati per il ricalcolo a far data dal 2005. Sembra a questo difensore preferibile l'approccio seguito in sede di CTP;*
- *le commissioni e spese illegittimamente addebitate, in sede di CTU sono state calcolate dall'apertura del conto e fino al 2005, mentre in sede di CTP le stesse sono state computate sino al 2008, data di chiusura del conto corrente in esame. Si deve ritenere corretto il conteggio operato dalla CTP, in quanto gli addebiti operati dalla Banca in danno del sig. . risultano privi di specifica ed idonea pattuizione anche per il periodo successivo al : 2005, data l'insanabile indeterminatezza delle clausole che regolano commissioni e spese. In realtà, quindi, la somma ripetibile a questo titolo ammonta ad Euro 10.527,61 anziché ad Euro 5.190,04;*
- *le commissioni di massimo scoperto indebitamente addebitate dalla Banca, a parità di criteri di calcolo, in sede di CTU risultano inferiori rispetto a quelle accertate in sede di CTP. La differenza di Euro 2.358,78 in sfavore del sig. deve quindi essere oggetto*

Firmato Da: ... Emesso Da: ...

di verifica contabile da parte del CTU".

Controdeduzioni del CTU

In buona sostanza le osservazioni del legale di parte attrice consistono nel comparare le risultanze della consulenza tecnica di parte allegata all'atto di citazione, con quelle della bozza di elaborato peritale inviata alle parti dal CTU, ritenendo corretto l'elaborato predisposto dal proprio consulente tecnico di parte.

In relazione al riconteggio del conto oggetto di causa, lo scrivene evidenzia di essersi attenuto al quesito posto dall'Ill.mo G.I.

Nello specifico, quanto agli interessi a debito, il legale di parte attrice afferma che la ragione delle differenza "*risiede nei diversi tassi debitori utilizzati per il ricalcolo a far data dal ... 2005*". Al riguardo, lo scrivente precisa che, a partire dal ... (data di sottoscrizione del doc. 4) alla chiusura del rapporto di conto corrente è stato applicato un tasso a debito del 13,75% e un tasso a credito dello 0,01% (risultante dal doc. 4); il quesito posto afferma, infatti, che "*dall'apertura fino alla sottoscrizione del doc. 4 non vi è alcuna pattuizione degli interessi applicati al rapporto*", da cui si può dedurre che il doc. 4 contenga una legittima pattuizione degli interessi. Pertanto, nel proprio ricalcolo, lo scrivente ha mantenuto i tassi a debito e a credito previsti dal doc. 4 citato.

Per le spese e commissioni, vale quanto esposto in merito agli interessi, risultando le stesse non pattuite solo fino al ... (data di sottoscrizione del doc. 4); pertanto, nel proprio ricalcolo, lo scrivente CTU

Firmato Da: ... Emesso Da: ...

ha mantenuto le commissioni e le spese previste dal citato doc. 4.

Lo scrivente conferma, infine, di avere scomputato le commissioni di massimo scoperto per l'intero periodo oggetto di indagine, come richiesto dal quesito.

Per concludere, preso atto delle osservazioni di parte attrice, lo scrivente conferma il ricalcolo riportato al cap. 3.3..

* * *

Osservazioni del CTP di Spa

Il CTP di parte convenuta, dott. , pur non avendo rilevato discordanze tra i criteri di ricalcolo applicati dal CTU e le indicazioni contenute nel quesito formulato dal Giudice, ha evidenziato quanto di seguito illustrato.

1) Mancata considerazione dell'eccezione di prescrizione

Il Dott. afferma che *"la Banca ha tempestivamente sollevato eccezione di prescrizione delle domande attoree, supportandola mediante produzione di una dettagliata ed analitica relazione di individuazione delle rimesse solutorie, predisposta in conformità ai principi indicati dalle Sezioni Unite della Corte di Cassazione nella sentenza n. 24418/2010. In particolare, per l'individuazione dei saldi "extra-fido" del conto corrente si è tenuto conto anche degli affidamenti – sia quelli semplici per cassa, sia quelli avvalorati da presentazione di effetti al s.b.f. – puntualmente quantificati, giorno per giorno, sulla base dei dati riportati negli estratti conto trimestrali e nei relativi scalari.*

Emesso Da:
Firmato Da:

Da tale verifica è incontrovertibilmente emersa l'integrale prescrizione delle competenze addebitate prima del 2004, data della più recente rimessa solutoria ante decennale.

Pur consapevole della limitazione posta dal Giudice in sede di formulazione del quesito peritale, si segnala l'opportunità di predisporre, quantomeno in via di subordine, un ulteriore conteggio che tenga conto dell'eccezione di prescrizione, se non altro per ragioni di economia processuale, così da disporre, in caso di (probabile) impugnazione di una sfavorevole pronuncia del Tribunale, di una consulenza tecnica completa ed adeguata laddove la Corte d'Appello dovesse operare valutazioni differenti rispetto al Giudice di prime cure".

Controdeduzioni del CTU

Lo scrivente si limita ad evidenziare di essersi attenuto al quesito posto dall'Ill.mo Giudice Istruttore sul punto che prevede che il CTU "*ignori l'eccezione di prescrizione*".

2) **Assenza di specifiche contestazioni/domande relativamente agli interessi attivi per il Correntista**

Il CTP di parte convenuta afferma che "*mancando nell'atto di citazione qualsiasi specifica contestazione afferente il tasso degli interessi attivi applicato dalla Banca, e di conseguenza una specifica domanda di ricalcolo dei medesimi, si chiede al CTU, per le medesime ragioni di economia processuale già evidenziate, di predisporre un conteggio alternativo che non preveda alcun ricalcolo di ulteriori interessi attivi rispetto a quelli in*

Emesso Da:
Firmato Da:

origine accreditati al Correntista.

In subordine, proprio in virtù dell'assenza di contestazioni sulla misura dei tassi creditori per il Correntista (l'atto di citazione richiama solamente quelli passivi per il Correntista), si chiede che il CTU mantenga, anche per il tratto anteriore al (data di sottoscrizione del contratto sub doc. 4), i tassi d'interesse attivi pro tempore applicati, quali indicati negli estratti conto scalari".

Controdeduzioni del CTU

In merito ai tassi di interesse applicati nel proprio ricalcolo, lo scrivente ribadisce di essersi attenuto al quesito posto; infatti:

- dall'apertura del conto fino all'entrata in vigore della legge 154/1992 è stato applicato il tasso legale;
- dall'entrata in vigore della legge 154/1992 al .2005 (data di sottoscrizione del doc. 4) è stato applicato il tasso indicato dall'art. 117 TUB;
- dal .2005 (data di sottoscrizione del doc. 4) alla chiusura del rapporto di conto corrente è stato applicato un tasso a debito del 13,75% e un tasso a credito dello 0,01% (come risulta dal doc. 4).

5 CONCLUSIONI

Preso atto delle osservazioni di parte attrice e convenuta, lo scrivente conferma i risultati della bozza di elaborato peritale indicati al cap. 3.3, che vengono di seguito riportati.

Emesso Da:
Firmato Da

RISULTATI RICONTEGGIO	
SALDO BANCA	0,00
SALDO FINALE RICALCOLO	94.169,48
DIFFERENZA SALDI	94.169,48
Di cui:	
RETTIFICA MOVIMENTI	0,00
SALDO INTERESSI	77.498,70
SALDO CMS	11.480,74
SPESE ENUCLEATE	5.190,04
RETTIFICHE	0,00
DIFFERENZA INIZIALE RICALCOLO	0,00

*****

Lo scrivente C.T.U. dimette la seguente relazione che si compone di n. 14 pagine e n. 8 allegati e rimane a disposizione dell'Illustrissimo G.I. per ogni eventuale chiarimento o precisazione.

Il C.T.U.
Dott. ...

Emesso Da:
Firmato Da: